(ADGD0108) GESTIÓN CONTABLE Y GESTIÓN ADMINISTRATIVA PARA AUDITORÍA

RP5: Realizar los informes económicos, financieros y patrimoniales que se han de elaborar a partir de los resultados contables obtenidos, bajo la supervisión de un profesional de nivel superior.

Docente: Ricardo Berjón Juárez







(ADGD0108) GESTIÓN CONTABLE Y GESTIÓN ADMINISTRATIVA PARA AUDITORÍA

UC0231_3 Realizar la gestión contable y fiscal.

MF0231_3: Contabilidad y Fiscalidad

UF0314: Gestión Contable

RP5: Realizar los informes económicos, financieros y patrimoniales que se han de elaborar a partir de los resultados contables obtenidos, bajo la supervisión de un profesional de nivel superior.

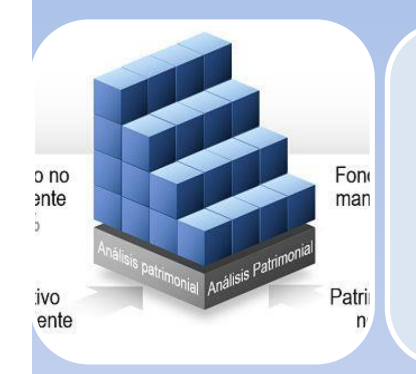
Docente : Ricardo Berjón Juárez







ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS



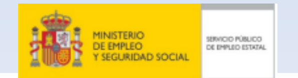
ORDENACION FINANCIERA



ANALISIS ESTRUCTURA FINANCIERA







ORDENACIÓN FINANCIERA DEL BALANCE DE SITUACIÓN

- En **el activo** las inversiones, se ordenan siguiendo **el criterio de liquidez**
- **Activo**
  - **Activo fijo**
    - Inmovilizado material
    - Inmovilizado intangible
    - Inmovilizado financiero
    - Resultados negativos
  - **Activo circulante**
    - Existencias
    - Realizable
    - Disponible

ORDENACIÓN FINANCIERA DEL BALANCE DE SITUACIÓN

- En **el pasivo** las financiaciones, se ordenan siguiendo **el criterio de exigibilidad y vencimiento**
  - **Pasivo**
    - **No exigible** (recursos propios)
      - Capital
      - Reservas
    - **Exigible a largo plazo**
      - Deudas a L.P.
      - Depósitos y fianzas recibidas L.P.
      - Provisiones para riesgos y gastos a L.P.
    - **Exigible a corto plazo**
      - Deudas a C.P.
      - Depósitos y fianzas recibidos a C.P.
      - Provisiones para riesgos y gastos a C.P.

Activo

Disponible

Realizable a C.P.
- Deudores
- Depós. Const.
- Ajustes per.

Existencias

Inmovilizado
- Mater.
- Intan.
- Finan.

=

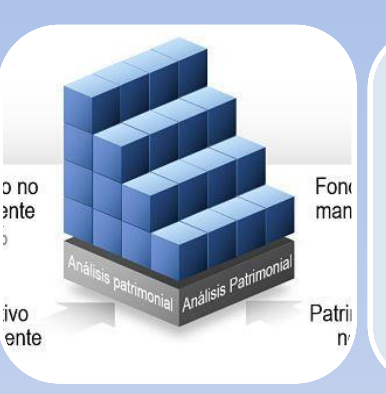
Pasivo

No exigible (recursos propios)

Exigible a L.P.
- Deudas
- Depósitos
- Provisiones

Exigible a C.P.
- Deudas
- Depósitos
- Provisiones.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS



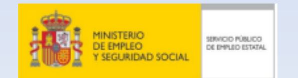
ORDENACION FINANCIERA



ANALISIS ESTRUCTURA FINANCIERA







Tomando como referencia **el balance de situación**, en cuanto que el activo es Representativo de la inversión y el pasivo es el reflejo de la financiación. La Identidad contable de **Activo = Pasivo**, se interpreta bajo la óptica financiera Como **Inversión = Financiación**



Inversión

- Circulante
  - Tesorería
  - Deudores
  - Existencias
- *Fijo(Inmov.)*



Financiación

- Recursos ajenos CP
- Recursos ajenos LP
- Recursos propios

Estructura A:

Se observa que el Activo **circulante** está financiado **con recursos a c.p**.
Y las inversiones **fijas** con recursos permanentes **propios y ajenos**.

CIRCULANTE

INVERSIONES FIJAS

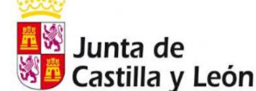
RECURSOS AJENOS C.P.

RECURSOS AJENOS L.P.

RECURSOS PROPIOS

No existe fondo de maniobra, por lo que la situación es de **Desequilibrio Financiero**

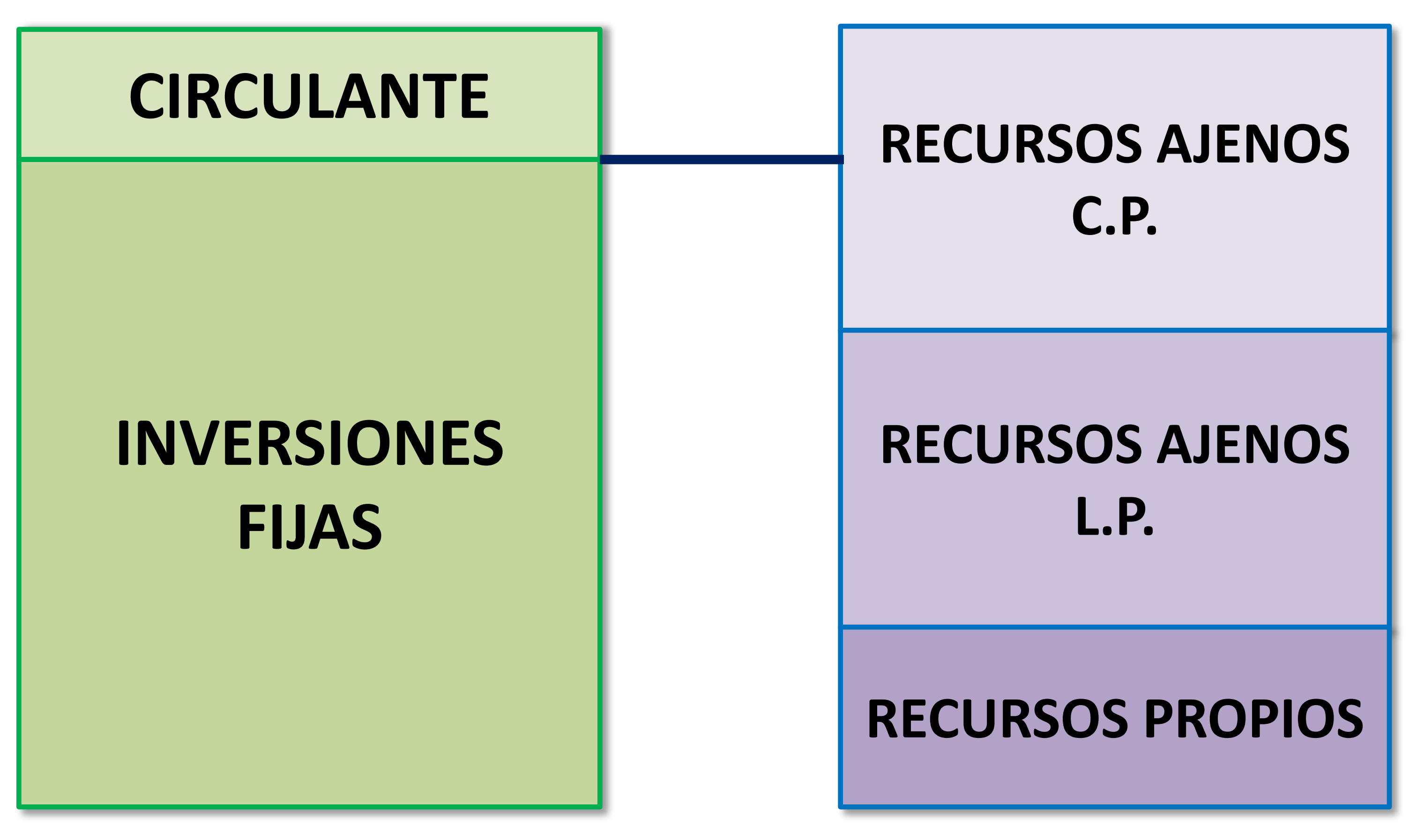






Estructura B:

Se observa que las **Inversiones en fijo** están financiadas, **en parte**, con **recursos a corto plazo**



Con **recursos ajenos a c.p**. se están financiando **parte** de las **inversiones fijas**. La situación, por t[illegible]s [illegible]**uilibrio Financiero**

Estructura C:

Se observa que las **Inversiones en Circulante** están financiadas **con todos** los recursos a corto plazo y **parte** de los recursos permanentes **(propios y ajenos)** a largo plazo.

Activo	Pasivo
CIRCULANTE	RECURSOS AJENOS C.P.
Fondo de maniobra	RECURSOS AJENOS L.P.
INVERSIONES FIJAS	RECURSOS PROPIOS

La parte del circulante que está financiada con recursos permanentes se llama **fondo de maniobra**. Y por lo tanto caben **tres supuestos** :







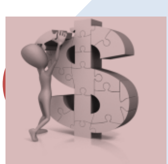
Supuestos:



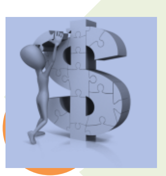
1. **Fondo maniobra real > Fondo maniobra necesario.**
2. **Fondo maniobra real = Fondo maniobra necesario.**
3. **Fondo maniobra real = Fondo maniobra necesario.**



El fondo de maniobra real se puede obtener de dos formas:



1.- Activo circulante – Pasivo circulante



2.- Pasivo fijo – Activo fijo

El fondo de maniobra necesario se calcula:

1. **Métodos basados en los datos de la propia empresa.**

2. Método ***TORLAI*** que consiste en elegir un **nº de empresas** del mismo sector lo más amplio posible y a continuación se calcula el **% medio ponderado** que representa el activo fijo sobre el total activo de las empresas elegidas.

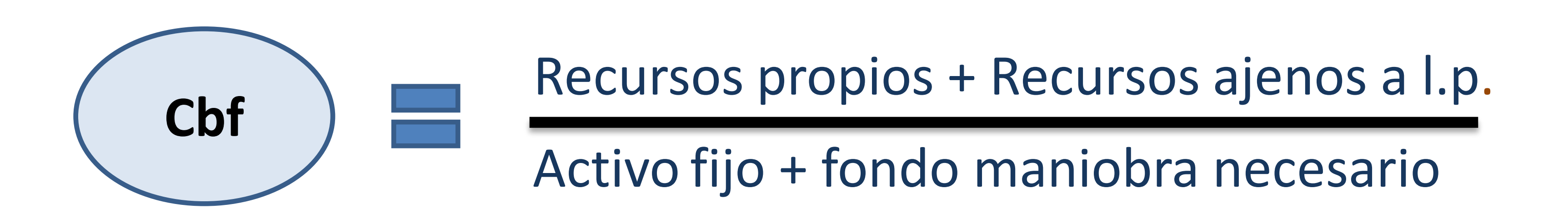
Dicho **% medio ponderado** obtenido para el circulante del conjunto, se aplica al caso concreto de la empresa de que se trate, restándose el pasivo circulante, llegándose, en consecuencia a la determinación del fondo de maniobra necesario o ideal.







COEFICIENTE BÁSICO DE FINANCIACIÓN



Cbf > 1 los recursos permanentes son superiores a lo necesario .
Recursos ociosos

Cbf < 1 hay déficit de financiación.
Necesitamos nuevos recursos permanentes

Cbf = 1 equilibrio financiero perfecto

En la práctica resulta **muy difícil** la obtención del nivel de **fondo de maniobra necesario**







COEFICIENTE BÁSICO DE FINANCIACIÓN

En el caso de que no se pueda utilizar el anterior, para analizar el **equilibrio financiero se puede utilizar**:



$$\text{ratio} = \frac{\textbf{Recursos propios + Recursos ajenos a largo plazo}}{\textbf{Activo fijo}}$$







RATIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

RATIOS DE LIQUIDEZ

A) Ratio de tesorería (Test-ácido) :

$$\frac{\textbf{Disponible + Realizable a corto}}{\textbf{Pasivo exigible a corto plazo}}$$

Este ratio, con carácter general**, debe estar en torno a 1**







RATIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

RATIOS DE LIQUIDEZ

b) Ratio de liquidez:

$$\frac{\textbf{Activo circulante}}{\textbf{Pasivo exigible a corto}}$$

Se diferencia del test-ácido en que se **incluyen las existencias** en el numerador.

Este ratio debe ser **superior > 1**







RATIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

RATIOS DE GARANTIA FRENTE A TERCEROS

$$\frac{\textbf{Activo real}}{\textbf{Exigible a corto + Exigible a largo}}$$

Este ratio debe ser **superior > 1**







RATIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

RATIOS DE ENDEUDAMIENTO

$$\frac{\textbf{Exigible a corto + Exigible a largo}}{\textbf{Recursos propios}}$$

Este ratio debe ser **en torno a 1,** ya que a partir de cierto **Grado de endeudamiento** la empresa pasaría a ser más de los acreedores que de los propietarios.







RATIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

RATIOS DE ENDEUDAMIENTO

$$\frac{\textbf{Pasivos a corto plazo, sin costes}}{\textbf{Existencias + Deudores}}$$

- Ratio **interesa que sea lo más elevado** posible.
- Si es **> 1** el activo operativo (almacén de acopios, facturas pendientes de cobro, trabajos a facturar…) se financia con **recursos ajenos sin coste**.







ROTACIONES Y PLAZOS MEDIOS

PLAZO MEDIO y ROTACION DE ALMACEN

$$\frac{\textbf{365}}{\textbf{Rotación anual}}$$

La rotación anual es:

$$\frac{\textbf{consumo anual de materiales}}{\textbf{Saldo medio de existencias de materiales}}$$







ROTACIONES Y PLAZOS MEDIOS

PLAZO MEDIO y ROTACION COBRO CLIENTES

$$\frac{\textbf{365}}{\textbf{Rotación anual}}$$

La rotación anual es:

$$\frac{\textbf{Facturas realizadas en el año}}{\textbf{saldo medio de clientes}}$$







ROTACIONES Y PLAZOS MEDIOS

PLAZO MEDIO y ROTACION PAGO PROVEEDORES

$$\frac{\textbf{365}}{\textbf{Rotación anual}}$$

La rotación anual es:

$$\frac{\textbf{Compras netas en el año}}{\textbf{saldo medio de proveedores}}$$







GARANTIA FRENTA A TERCEROS

Ratio que muestra la solvencia de la empresa frente a terceros

$$\frac{\textbf{Activo real}}{\textbf{Pasivo exigible corto + Pasivo exigible largo}}$$







RENTABILIDAD

A) Rentabilidad económica (ROA)



$$= \frac{\textbf{Beneficio ordinario neto + gastos financieros (1-t)}}{\textbf{Activo medio}}$$

T= tasa impositiva







RENTABILIDAD

B) Rentabilidad financiera (ROE)



=

$$\frac{\textbf{Beneficio ordinario neto x 100}}{\textbf{Recursos propios medios}}$$









video estados financieros.mp4

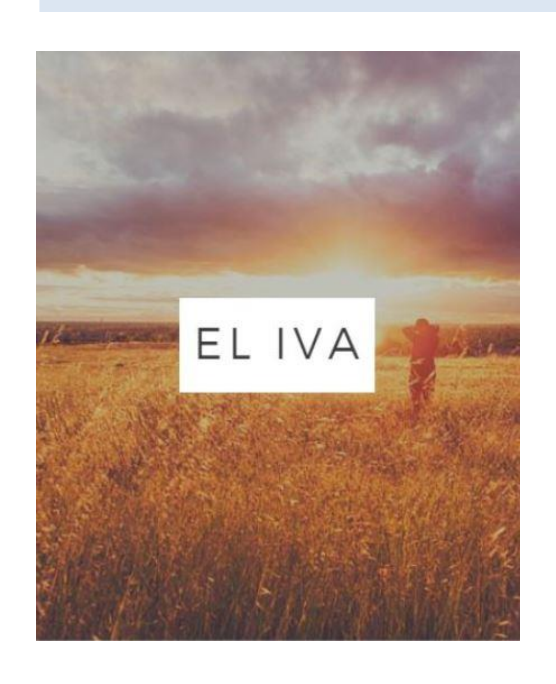
https://www.youtube.com/watch?v=CR8miLg0SIg







PRESENTACIÓN DE VIDEOSCRIBE
PRESENTACÍÓN PREZI SOBRE EL IVA
IMAGEN DE PORTADA TOMADA DESDE EL PROGRAMA CANVA













Bibliografía y Webgrafía,

VIGUERA, M. G. (2008) Aplicación del nuevo PGC y de las NIIF a las empresas constructoras e inmobiliarias. Valencia: Edición fiscal CISS

http://aseduco.com/blog1/2017/02/01/analiza-los-estados-contables-de-tu-empresa-analisis-patrimonial-i/

http://www.aulafacil.com/cursos/l25920/empresa/contabilidad/analisis-de-balance/estructura-del-pasivo

https://i.ytimg.com/vi/Zkneewatzzo/maxresdefault.jpg

http://buscadorayudas.castillalamancha.es/sites/buscadorayudas.castillalamancha.es/files/notas_de_prensa/fotografias/20150205/shutterstock_200772770.jpg

.





